

企業管治報告

企業管治報告

企業管治常規

本公司的使命是促進：

- 銀行業界穩定
- 市民置業安居
- 本地債券市場發展。

本公司根據審慎的商業原則運作，並致力確保高水平的企業管治，務求提升整體問責性、透明度及長遠的持續營運能力。本公司所採納的企業管治常規，載於董事局所通過的「企業管治守則」（「守則」）內。守則以公平、透明、問責及向所有持份者負責的原則為前提。守則已向股東、董事及員工發出，並載於本公司的網站(www.hkmc.com.hk)。

守則的合規監控方面，每年由各部門進行自我評估開始，然後總內部審核師會獨立審核各部門所填寫的自我評估報表，合規報告之後會呈交董事局審閱。董事局有權要求就任何違規行為採取適當行動。

於二零一六年二月，總內部審核師對各部門就二零一五年度的守則合規情況所提交的自我評估報表，進行了適當的獨立審核。根據年內本公司內部監控制度的審計結果及已填寫的自我評估報表，總內部審核師認為守則在各重大方面已經予以遵守。

提升企業管治守則

保持穩健及合理的企業管治架構，以達至有效和審慎的公司管理，一直是本公司的首要工作。為確保本公司的企業管治常規與最佳標準更趨一致，本公司將不時檢討守則，並採納任何新發展的相關企業管治常規。

股東

本公司的所有股份均由香港財政司司長以外匯基金管理人身份實益擁有。

董事局

董事局負責領導本公司，並以有效及負責任方法推動公司爭取佳績。為了對本公司給予策略性領導及實施有效監控，董事局每年最少召開四次由董事親身出席的董事局會議，以檢視本公司的業務策略與政策、預算與規劃、組織與財務表現、風險管理、人力資源及社區關係。為確保董事局能夠作出持平的決定，董事局成員包括來自政府、政黨、銀行界、保險界、相關業界團體、會計界、法律界與消費者委員會的代表。本公司鼓勵董事出席董事局會議，以確保事項得到充分討論。

守則規定在董事局會議召開前，董事都獲提供適當資料，以便了解公司事務的最新情況，並在會議上作出明智決定。在審查年度內，董事局共舉行了四次會議。

守則亦規定董事在履行本公司的董事職責時，應避免可能損害(或可能被視為損害)其個人判斷或誠信的情況或引起利益衝突的情況。

董事須就董事局會議即將審議的任何事項，申報其本人或其關連實體的重大利害關係。倘若有董事或其關連實體在董事局會議即將審議的事項上有利益衝突，則該名董事須在董事局會議表決該事項時放棄投票，而其出席也不會計算在該事項投票時的法定人數內。就每個財務匯報期，本公司均會要求董事就其本人及其關連實體在涉及本公司或本公司之附屬公司或附屬企業的交易、安排或合約中所存有的重大利害關係進行確認。每年亦會按照香港財務報表準則，識別本公司與其交易對手訂立的有關人士重大交易，並在財務報表的附註內作出披露。

截止二零一五年十二月三十一日，董事局有18名董事，全部均由本公司的股東正式委任。董事資料載於年報內刊載的董事報告，亦可在本公司網站參閱。除了四名執行董事，所有董事均為非執行董事，並無積極參與本公司的日常管理。但非執行董事在董事局審議事項方面扮演着重要角色，包括提供獨立意見、廣博見識及多方面專業知識，有效推動管理層執行本公司的政策。本公司並無向董事支付酬金。

本公司會向新委任的董事提供關於本公司業務活動、策略及目標的簡介。

非執行董事的任期為一年，通常於股東週年大會獲委任。根據本公司的公司章程細則，全體非執行董事須於獲委任後的下一屆股東週年大會退任，惟可獲再委任。

對於董事及管理人員為本公司履行職務時可能引起的法律訴訟及其他索償，本公司一直有作出保險安排。

主席與總裁

二零一五年內，主席一職由曾俊華先生擔任，總裁一職由李令翔先生擔任。主席與總裁職位分別由兩位不同人士擔任，以此明確區分董事局職責與本公司管理層的行政職責。董事局負責制定策略性方向及業務指引，批核財務目標及持續密切監察本公司的表現。總裁向董事局負責，肩負帶領管理層以適當有效方式執行董事局決策的重任。總裁亦會確保定期向董事局呈報有關本公司業務的充足資料。

公司秘書

公司秘書向董事局負責，其主要職責是確保本公司及董事局遵循所有公司秘書程序。此外，公司秘書須確保會議文件於每次董事局會議召開前，及時發放予董事。董事亦可向公司秘書徵詢意見及要求服務，以確保董事局程序符合有關法律、規則和法規。

二零一五年的董事局會議時間表已預先提供予董事，以便董事安排出席會議。守則要求董事局會議文件一般應在相關董事局會議召開前最少七天，發送予各董事，讓董事在董事局會議召開前能充分了解有關事宜。董事局會議文件一般載有會議議題的詳盡背景或說明資料，亦適當包括支持文件、分析、研究結果、計劃書、財政預算及預測。然而，如任何董事被認定與董事局會議的議題存在利益衝突，則該董事便不會獲發相關議題的董事局會議文件。

所有董事局會議與審計委員會會議一般都有詳盡的會議記錄，記錄內容包括會議上曾討論的事項、達成的決定、董事曾提出的問題及曾發表的不同意見。董事局會議記錄與審計委員會會議記錄均由公司秘書保管，可供任何董事查閱。然而，如有董事對任何會議議題存有或被認為存有利益衝突，該名董事則不會獲發亦不可查閱相關會議記錄或資料。

審計委員會

在審查年度內，審計委員會成員為：

- 石禮謙先生，非執行董事
(審計委員會主席)
- 彭醒棠先生，執行董事
- 余偉文先生，執行董事
- 梁君彥先生，非執行董事
- 吳亮星先生，非執行董事
- 施文信先生，非執行董事。

審計委員會負責審閱本公司的財務報表、該報表的編製及所採納的會計準則、財務審計結果及本公司的管理程序，以確保內部監控制度充足有效。審計委員會的職權範圍載於本公司網站。

審計委員會定期與管理層、總內部審核師及外聘核數師舉行會議。審計委員會亦會召開臨時會議，審議需要其注意的特別事項。審計委員會主席向董事局提交報告供董事審閱，報告概述審計委員會曾進行的審閱，並重點指出任何重要事項。在二零一五年，審計委員會共舉行了兩次會議。



審計委員會

內部審核師

本公司設有內部審核部，獨立於管理層運作，在監察本公司的內部監控制度上擔當重要角色。總內部審核師領導內部審核部，直接向審計委員會主席匯報與內部監控有關的一切事宜，亦同時向總裁匯報內部審核部的日常行政工作。總內部審核師可以毋須知會管理層，與審計委員會主席直接溝通。

審計委員會每年均會正式審批由總內部審核師根據其獨立風險評估並按照其於定期舉行的營運風險管理委員會與企業風險管理委員會會議獲悉的其他風險管理問題所編製的年度內部審核計劃。內部審核部依照年度內部審核計劃，採用以風險為本的審計方法，獨立審核本公司的內部監控制度。每次審核後，內部審核部會與相關部門主管、高級管理層和執行董事討論審核結果及建議。內部審核報告會呈交審計委員會審閱，然後再呈報董事局。

一直以來，管理層都積極考慮總內部審核師所提出的審計結果及建議，並密切監督有關建議的實施。於二零一五年，內部審核部共進行了13項審閱。

外聘核數師

本公司的外聘核數師是羅兵咸永道會計師事務所。核數師酬金的詳細資料於本公司的財務報表內披露。核數師可隨時與總內部審核師及審計委員會溝通。為確保核數師對本公司的獨立性，核數師會根據香港會計師公會的《國際職業會計師道德守

則》第290節的要求，每年致函審計委員會，確認其身份獨立。為了審核本公司截至二零一五年十二月三十一日年度的財務報表，羅兵咸永道會計師事務所已向審計委員會確認其身份獨立。

財務匯報

本公司致力向持份者與公眾人士，就業績表現、財務狀況和前景提供清晰、持平及全面的評估。董事負責編製財務報表，核數師就其匯報責任於財務報表的核數師報告中作出聲明。董事要確保所編製的財務報表真實及公平地反映本公司的財政狀況。本公司的全年及中期業績會在相關時期結束後及時公佈。

內部監控

董事局對本公司的內部監控制度承擔整體責任，並透過審計委員會對該等制度的成效和效率定期進行檢討。

多個不同委員會經已成立，以確保本公司有營運效率及審慎風險管理。當中包括企業風險管理委員會，由一位執行董事擔任主席，負責從企業整體角度監督本公司的財務及非財務風險；而營運風險管理委員會、信貸委員會、交易核准委員會及資產負債管理委員會皆是管理層委員會，均由總裁擔任主席。有關這五個委員會及本公司的風險管理架構的詳情，均載於年報內「業務回顧」一節。

每個委員會都有清晰明確的職權範圍。內部監控制度旨在提供合理保障，以避免重大的失實陳述

或損失，管理營運系統失效以及追求業務目標帶來的風險，防止未經授權使用資產，妥善保存供內部使用及對外發放的會計記錄，並確保符合相關法例與法規。

合規匯報

為了更有效管理監管及合規風險，本公司於法律顧問部內增設了一個合規專組。

合規專組由合規總監領導，並通過首席法律顧問向總裁匯報。在二零一五年，作為合規計劃的一環，合規專組繼續與其他部門合作，主要針對利益衝突、反貪污、反歧視、競爭法及個人資料保護方面，審視本公司的內部合規操作，以更新本公司的內部合規操作和政策。合規專組亦編製了新的合規文件，例如反詐騙與舉報政策以及合規手冊，以提供進一步合規指引。為支援交易，合規專組負責對關鍵交易進行審查和簽字批核。合規專組亦舉辦了相關合規培訓，以加強員工的合規知識。二零一五年底，合規專組推出了一個網上系統實施合規知識測驗。該測驗對所有員工強制實施，而所有員工將分批參與該測驗。

行為守則

本公司要求員工遵守最高的誠信和行為標準。該等要求與相關法律責任明確載於員工手冊內的行為守則(「行為守則」)。此外，行為守則特別有條文規範員工與公司之間可能產生的潛在利益衝突，而員工對此應有所知悉。行為守則亦載有其他條文，以確保員工妥善地、符合道德地、公正無私地，在沒有受到任何不正當影響下執行其職務。

行為守則載於本公司的內部網站，供全體員工參閱。

員工每年均須書面確認其已經遵守行為守則。根據已收到的員工確認書，管理層認為員工於二零一五年內均已遵守行為守則，表示滿意。

溝通交流

本公司非常重視與公眾的溝通交流。本公司的年報刊載了本公司的業務策略及發展詳情。本公司的網站(www.hkmc.com.hk)適時登載本公司的新聞稿與其他業務資訊。本公司亦設有熱線電話，供公眾人士查詢使用。

企業社會責任

本公司致力履行企業社會責任。自二零零八年起，為了嘉許本公司過去多年對社會的貢獻及一直致力履行社會責任，香港社會服務聯會向本公司頒發「同心展關懷」標誌，而本公司現在已是第八年參與企業社會責任工作。二零一五年，本公司繼續參與由政府舉辦的無障礙網頁運動，其目的是要支援例如有聽覺或視覺障礙等有障礙人士使用本公司的網站。本公司於二零一五年榮獲政府資訊科技總監辦公室頒贈金獎，以嘉許本公司在該運動中符合了無障礙網頁全部評審準則的卓越表現。

結論

董事局對本公司二零一五年內的企業管治操作表示滿意。在二零一六年，本公司將按日後的實踐經驗、監管制度變化、國際市場動向與發展，繼續適當檢討企業管治架構並優化該等操作，務求提升本公司的效率和有效管理以達成使命。